



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE
CONTABILIDAD**

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE
LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL
SECTOR SERVICIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA
“IBAÑEZ & GUZMAN S.R.L” – CHIMBOTE Y
PROPUESTA DE MEJORA 2018.**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL
DE CONTADOR PÚBLICO**

AUTORA

SANTOS PRINCIPE, ESTEFFANI YURENIA

ORCID: 0000-0001-8106-1128

ASESORA

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE- PERÚ

2021



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE
CONTABILIDAD**

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE
LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL
SECTOR SERVICIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA
“IBAÑEZ & GUZMAN S.R.L” - CHIMBOTE Y
PROPUESTA DE MEJORA 2018.**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL
DE CONTADOR PÚBLICO**

AUTORA

SANTOS PRINCIPE, ESTEFFANI YURENIA

ORCID: 0000-0001-8106-1128

ASESORA

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE- PERÚ

2021

TÍTULO DE TESIS

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO
DEL PERÚ: CASO EMPRESA “IBÁÑEZ & GUZMÁN S.R.L” –
CHIMBOTE Y UNA PROPUESTA DE MEJORA 2018.**

EQUIPO DE TRABAJO

Autor

Santos Principe, Esteffani Yurenia

ORCID: 0000-0001-8106-1128

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de
Pregrado, Chimbote, Perú

Asesor

Manrique Placido, Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de
Ciencias Contables, Financiera y Administrativas, Escuela
Profesional de Contabilidad, Chimbote, Perú

Jurado

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Ortiz González, Luis

ORCID: 0000-0002-5909-3235

Rodríguez Vigo, Mirian Noemi

ORCID: 0000-0003-0621-4336

FIRMA DEL JURADO Y ASESORA

Dr. Espejo Chacón, Luis Fernando
Presidente

Mgtr. Ortiz González, Luis
Miembro

Dra. Rodríguez Vigo, Mirian Noemi
Miembro

Mgtr. Manrique Plácido, Juana Maribel
Asesora

AGRADECIMIENTO

A Dios por darle la fortaleza para poder cumplir con todas mis metas propuestas.

A mis padres

Yuli y Esteban por haberme dado la vida; en especial a mi madre por su apoyo incondicional que me ha brindado durante todo el trayecto de mi carrera.

A mis docentes

Por guiarme y ser de gran ayuda en mi formación como futuro contador público.

DEDICATORIA

A mi hija

Daleshka por darme el coraje para poder continuar con paso firme hacia delante, logrando ser su mayor orgullo y admiración.

A mis amigos

Por compartir conmigo todos estos años de estudios, por sus aportes y excelente ayuda porque no ha sido tan sencillo el camino hasta ahora, pero pese a todo pronóstico logramos culminar con éxito.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Describir la caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la empresa “Ibáñez & Guzmán S.R. L” – Chimbote, 2018. La investigación fue cualitativa-bibliográfica-documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y entrevista, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas, respectivamente; encontrando los siguientes resultados: Respecto a la revisión bibliográfica, la mayoría de los autores (investigadores) nacionales revisados, coinciden en establecer que el acceso al financiamiento permite a las micro y pequeñas empresas tener una mayor capacidad de crecimiento y desarrollo, porque dicho financiamiento lo pueden utilizar como capital de trabajo y en la compra de activos; además, el financiamiento es uno de los pilares más importantes para el sostenimiento, fortalecimiento y crecimiento de los ingresos de dichas empresas. En lo que respecta a la empresa de transportes del caso en estudio, esta empresa recurrió a financiamiento de terceros, más concretamente del sistema no bancario informal para la adquisición de unidades de transporte de carga por carretera, lo que a su vez le permitió mejorar sus ingresos, así como poder seguir manteniéndose en el mercado. Finalmente, concluimos que una de las características fundamentales de las micro y pequeñas empresas de transporte de carga por carreta a nivel nacional, es que el financiamiento es mixto, fundamentalmente del sistema no bancario formal e informal.

Palabras clave: Financiamiento, Micro y pequeñas empresas, sector servicio.

ABSTRACT

The present research work had as a general objective: Describe the characterization of the financing of micro and small enterprises in the service sector of Peru of the "Ibáñez & Guzmán S.R.L" company – Chimbote, 2018. The research was qualitative-bibliographic-documentary and case. For the collection of information, the bibliographic review and interview technique was used, as well as the bibliographic record instruments and a questionnaire of closed questions, respectively; Finding the following results: Regarding the bibliographic review, the majority of the national authors (researchers), agree in establishing that access to financing allows micro and small companies to have a greater capacity for growth and development, because said financing can use as working capital and in the purchase of assets; In addition, financing is one of the most important pillars for sustaining, strengthening and growing the income of these companies. Regarding the transport company of the case under study, this company resorted to financing from third parties, more specifically from the formal non-banking system (Caja Municipal del Santa) for the acquisition of passenger transport units, fundamentally, which Once it allowed him to improve his income and profits, and thus be able to be more competitive in the market of collective transport of passengers of Nuevo Chimbote. Finally, we conclude that one of the fundamental characteristics of the micro and small passenger transport companies at the level of Peru and the company involved is that the financing is mixed, fundamentally from the formal non-banking system.

Keywords: Financing, company, Micro and small companies, Service sector.

CONTENIDO

CARATULA	i
CONTRA CARATULA.....	ii
TÍTULO DE TESIS	iii
EQUIPO DE TRABAJO	iv
FIRMA DEL JURADO Y ASESORA.....	v
AGRADECIMIENTO	vi
DEDICATORIA	vii
RESUMEN.....	viii
ABSTRACT	ix
CONTENIDO	x
Índice de gráficos, tablas y cuadros.....	xiii
I. Introducción	14
II. Revisión de literatura	19
2.1. Antecedentes.....	19
2.1.1. Internacionales	19
2.1.2 Nacionales	20
2.1.3 Regionales	22
2.1.4 Locales.....	23
2.2 Bases Teóricas	24

2.2.1	Teorías del financiamiento.....	24
2.2.2	Teorías de la empresa.....	31
2.2.3	Teorías de las micro y pequeñas empresas.....	32
2.2.4	Teorías de los sectores productivos.....	33
2.2.5	Teorías del sector servicio.....	34
2.3	Marco conceptual	35
2.3.1	Definiciones de financiamiento	35
2.3.2	Definiciones de Micro y Pequeña Empresa	36
2.3.3	Definiciones de empresas.....	37
III.	Hipótesis.....	39
IV.	Metodología	40
4.1	Diseño de investigación.....	40
4.2	Población y muestra.....	40
4.2.1	Población	40
4.2.2	Muestra.....	40
4.3	Definición y operacionalización de variables e indicadores.....	40
4.4	Técnicas e instrumentos de recolección de datos	42
4.4.1	Técnicas	42
4.4.2	Instrumentos	42
4.5	Plan de análisis	42
4.6	Matriz de consistencia	43

4.7 Principios éticos	43
5.1 Resultados.....	45
5.1.2 Respecto al objetivo específico 2:.....	48
5.1.3 Respecto al objetivo específico 3:.....	50
5.2 Análisis de resultados	54
5.2.1 Respecto al objetivo específico 1	54
5.2.2 Respecto al objetivo específico 2	55
5.2.3 Respecto al objetivo específico 3	55
5.2.4 Respecto al objetivo específico 4	56
VI. Conclusiones.....	57
6.1 Respecto al objetivo específico 1	57
6.2 Respecto al objetivo específico 2	57
6.3 Respecto al objetivo específico 3	58
6.4 Respecto al objetivo específico 4:.....	58
6.5 Conclusión general.....	58
Aspectos complementarios	60
Referencias Bibliográficas	60
Anexos	65

Índice de gráficos, tablas y cuadros

Cuadro	Objetivos	Páginas
Cuadro 01	objetivo específico 01	44
Cuadro 02	objetivo específico 02	46
Cuadro 03	objetivo específico 03	48

I. Introducción

El presente trabajo de investigación tuvo por finalidad, realizar el planeamiento de la presente investigación titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso empresa “Ibáñez & Guzmán S.R.L” – Chimbote y una propuesta de mejora, 2018.

A través de los años nos hemos dado cuenta que el universo evoluciona a un ritmo acelerado hacia la autonomía económica, lo que significa inmensos retos para los países y por lo tanto para sus micro y pequeñas empresas en cuanto a diversos temas, tales como: la creación y producción de empleo, desarrollo de la competitividad y sobre todo, la ampliación económica de los países, convirtiendo a las micro y pequeñas empresas en una pieza clave para el sustento y engrandecimiento de la economía de los países, por representar mayor presencia en el ámbito empresarial (Flores, 2016).

Las micro pequeñas empresas surgen de la necesidad que no ha podido ser satisfecha por el Estado, tampoco por las grandes empresas nacionales, ni las inversiones de las grandes empresas internacionales en la generación de puestos de trabajo, y por lo tanto, estas personas guiadas por esa necesidad buscan la manera de poder generar sus propias fuentes de ingresos, y para ello, recurren a diferentes medios para conseguirlo, creando sus propios negocios a través de pequeñas empresas, con el fin de autoemplearse y emplear a sus familiares.

Complementando lo antes mencionado por el autor Flores, los autores Carmona & Chaves (2014) agregan que el factoring también es una opción de financiamiento muy utilizada en la actualidad, que sirve de apoyo para las

empresas de transporte de carga y debe ser considerado como tal, puesto que por medio de su utilización se pueden lograr varios resultados entre financieros y administrativos. Asimismo, dentro de las ventajas que tiene el factoring es el no endeudamiento financiero, brindando solvencia a corto plazo para cancelar deudas crediticias, además ayuda a la mejora y recuperación de la cartera empresarial, dando como beneficio la rotación de activos corrientes, minimizando el riesgo de los altos periodos de cobro, aumenta el ingreso de efectivo y contrarresta las facturas por pagar de los proveedores, generando liquidez para la empresa.

Mientras el ministro de la producción Raúl Pérez Reyes, señaló que el emprendimiento empresarial de la micro y pequeña empresa (Mype) tiene una participación de 24% en el PBI nacional. Durante el lanzamiento de la campaña “Guerreros Mype” este sector aporta el 85% del empleo en el país (Alert@Económica,2018).

En América Latina y el Caribe, las micro y pequeñas empresas son los motores del crecimiento económico, por ello, es preocupación de los gobiernos de turno y de la sociedad civil en general, generar los instrumentos adecuados para apoyarlas. Estos instrumentos son fundamentalmente el financiamiento (créditos) y la capacitación empresarial (Propin, 2014).

El servicio de transporte es importante en el eje comercial y más aún los transportes de carga ya que en ellos se movilizan mercancías tales como: transporte de granel, contenedores, pallets, carros, los productos farmacéuticos y de primera necesidad que han sido y siguen siendo de gran ayuda para la población en esta constante lucha contra el covid-19.

Así mismo la mayoría de microempresas del sector servicios, rubro transportes también son parte del crecimiento de nuestro país, es por ello que se les debe facilitar el financiamiento y no todo lo contrario que cuando presentan bajos niveles de demanda estas afrontan problemas de acceso a dichos financiamiento. Se presenta información sobre los antecedentes internacionales, nacionales, regionales y locales resaltando su importancia y su auge, en esta fase se incluye el proceso que han atravesado las Mypes en el Perú y el mundo, así como también teorías y definiciones conceptuales del financiamiento. En la metodología se presenta el tipo y nivel de investigación, el diseño de investigación, la población y la muestra, operacionalización de las variables, así como las técnicas e instrumentos a utilizar y el plan de análisis. Finalmente se presenta las conclusiones que fueron fruto de la investigación, así como la bibliografía consultada y algunos anexos que se consideraron de vital importancia.

Actualmente en la ciudad de Chimbote y demás ciudades o distritos en general las facilidades de poder tener acceso a un crédito es sumamente restringido; es por eso que las micro y pequeñas empresas poseen diversas problemáticas de atención como: falta de capital, escaso acceso al crédito financiero y en el caso que llegan a obtener un préstamo, el porcentaje de la tasa de interés es demasiada elevada.

Diversas fuentes han demostrado lo importante que es el financiamiento para dichas las micro y pequeñas empresas y por ende a nuestro país, entonces cuando dichas las micro y pequeñas empresas invierten más dinero, requerirán de más mano de obra para poder abastecerse, lo cual habrá más puestos de trabajo disponibles.

Sin embargo, a nivel de estudios se posee poco conocimiento sobre cuáles son las principales características del financiamiento; algunos ejemplos son; el desconocimiento sobre el difícil o fácil acceso de un financiamiento a las micro y pequeñas empresas en el Perú, así como a sistemas o entidades recurrentes, el tipo de tasa de interés, el tiempo que van a pagar dicho financiamiento, etc.

Por lo tanto en esta tesis utilizamos la metodología de la investigación correlacional o explicativa obteniendo como principales resultados 100% de coincidencia que la actividad productiva de las empresas es financiada por terceros, donde un 20% recurre a entidades bancarias y un 80% recurre a entidades no bancarias, así mismo el 60% de las micro nos dijo que el crédito que obtuvo fue invertido en capital de trabajo, mejoramiento y/o ampliación del local y activo fijo, Otro 40% invirtió en capital de trabajo, mejoramiento y/o ampliación del local, activos fijos, concluyendo que la empresa investigada invirtió el financiamiento que obtuvo en la adquisición de nuevos activos fijos, en mantenimiento, en reparación, así como en las mejoras de los mismos (camión), ya que esto a la larga será fructífero y así la empresa podrá seguir obteniendo igual o mejores ingresos, como también en un futuro seguir creciendo como empresa de transporte de carga de carretera y no solo tener dos camiones sino muchos más.

Por lo anteriormente expresado, el enunciado de la investigación es **¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y empresa Ibáñez & Guzmán S.R.L de Chimbote, ¿2018?** Para dar respuesta al problema se ha planteado el siguiente objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas

empresas del sector servicio del Perú y empresa Ibáñez & Guzmán S.R.L de Chimbote, 2018.

Así mismo y para poder cumplir con el objetivo general, nos hemos planteado los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú, 2018.
2. Describir las características del financiamiento de la empresa Ibáñez & Guzmán S.R.L de Chimbote, 2018.
3. Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y empresa Ibáñez & Guzmán S.R.L de Chimbote, 2018.
4. Hacer una propuesta de mejora del financiamiento de la empresa "Ibáñez & Guzmán S.R.L" de Chimbote, 2018.

La presente investigación se justifica, ya que nos permitirá ingresar a la parte financiera de dicha empresa, porque como sabemos estas cumplen un rol fundamental e importante en la economía de nuestro país , por ello cuando necesiten financiar su empresa podremos analizar si estas optan por el financiamiento bancario o no bancario entonces podremos conocer cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas sector servicio – rubro transporte Ibáñez & Guzmán S.R.L del distrito de Chimbote, siendo este sector y rubro de constante crecimiento.

Asimismo, la investigación se justifica porque contribuirá de aporte metodológico para que futuros investigadores pueden utilizarla como guía metodológica.

Además nos permitirá tener ideas más claras y concisas sobre la operatividad del financiamiento en las micro y pequeña empresa del sector y rubro transporte; conociendo si dichas micro y pequeñas empresas acceden o no al financiamiento bancario, no bancario, familiares, amigos, etc y cuál de estos elijen y prefieren al momento de solicitar un financiamiento, así mismo servirá como ayuda a mi empresa de estudio porque con los resultados obtenidos se logrará brindar una propuesta de mejora que le servirá de ayuda en futuros financiamientos.

II. Revisión de literatura

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacionales

En el presente trabajo se entiende por antecedentes internacionales a todos los trabajos de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad del mundo, excepto el Perú, sobre temas relacionados con la variable en estudio.

Valderrama (2014), en su investigación titulada: Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las MYPEs del sector servicio realizada en Guadalajara –Jalisco, que tuvo como objetivo general: Investigar las características del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las MYPEs sector servicio para el año 2011. El estudio de investigación que se utilizo fue cuantitativo porque utilizó métodos estadísticos, de nivel descriptivos y de diseño no experimental. El recojo de su información se realizó a través de cuestionarios. Llegando a la conclusión: Respecto al financiamiento, se obtuvo el 33% en

crédito, del cual el 14% fue de entidades bancarias y el 19% de entidades no bancarias. (p.96).

Gaviño (2017). En su investigación titulada: El mejoramiento de la gestión administrativa - financiera en una cooperativa de Transportes en la ciudad de Quito. Realizada en la ciudad de Quito – Ecuador, que tuvo como objetivo general: Determinar el financiamiento de las Mypes del sector servicios en la ciudad de Quito. El estudio de investigación que se utilizó fue no experimental descriptiva y de caso. Concluye que dentro de sus principales problemas que se encontraron, en esta empresa no existe competitividad y crecimiento entre sus socios, por lo cual ha existido un retraso de la organización comparado con el resto de empresas de transporte. Ante esta realidad se diseñó un modelo de gestión acorde a las necesidades de la Cooperativa, aplicando los principios de la calidad, y el benchmarking en todas sus áreas, los mismos que ayudarán a ganar en competitividad, productividad y crecimiento por parte de sus socios.

2.1.2 Nacionales

Se entiende por antecedentes nacionales a todos aquellos trabajos de investigación realizados por otros investigadores en cualquier ciudad del Perú, menos de la región Ancash, sobre temas relacionados a nuestra variable en estudio.

Chilon (2014) en su investigación titulada: Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios- rubro transportes interprovincial de Cajamarca, 2013, realizada en la ciudad de Cajamarca, que tuvo como objetivo general: describir las

principales características del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios-rubro transporte interprovincial de Cajamarca, 2013, usando la metodología descriptiva concluye que: que poco menos de 1/3 (30%) de las micro y pequeñas empresas estudiadas invirtieron sus créditos en capital de trabajo.

Jaramillo (2016) en su investigación titulada: Caracterización del financiamiento de las empresas del sector servicios- rubro transporte interprovincial de pasajeros en el Perú, caso: “Transportes El Poderoso Cautivo EIRL” Ayabaca- Piura, 2015, realizada en la ciudad de Piura, que tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento de las empresas del sector servicios - rubro transporte interprovincial de pasajeros en el Perú y de la empresa “Transportes El Poderoso Cautivo EIRL” Ayabaca – Piura, 2015. Con metodología cuantitativa - descriptiva concluye: Los factores que limitan el acceso al financiamiento de las empresas del sector transporte son la falta de garantías que respalden el crédito con un 50% la documentación incompleta 25% y encontrarse registrado en las centrales de riesgo por incumplimiento de obligaciones anteriores 25%. Lo que no coincide con Transporte El Poderoso Cautivo EIRL quien entregó garantía para respaldar su financiamiento, su documentación es completa, y no se encuentra registrado en las centrales de riesgo. No coincide con Transporte El poderoso Cautivo EIRL, que respecto al crédito que mantiene con la Caja Municipal de Piura, no encontró ninguna limitación durante el proceso para conseguir el financiamiento.

2.1.3 Regionales

Se entiende por antecedentes regionales a todos los trabajos de investigación realizados por cualquier investigador en cualquier ciudad de la región Ancash, menos en la ciudad de Chimbote.

Córdova (2015) realizó una investigación denominada: Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transportes de residuos sólidos peligrosos del distrito de Independencia - provincia de Huaraz, periodo 2014. Realizada en la ciudad de Huaraz, la presente investigación tuvo como objetivo general: describir las principales características del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio – rubro transportes de residuos sólidos del distrito de independencia – Huaraz, periodo 2014. La investigación fue cuantitativa-descriptiva, concluyo que: Respecto al financiamiento el 60% de las micro y pequeñas empresas financian con fondos de terceros y el 40% lo hacen con fondos propios.

Cortijo (2016) realizó una investigación denominada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa midas transportes y servicios E.I.R.L. de Lima 2016. Realizada en la ciudad de Lima, tiene como objetivo determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Midas Transportes y Servicios E.I.R.L. de Lima, 2016, con metodología cualitativa-descriptiva y concluye que las micro y pequeñas empresas del Perú y la empresa Mida de Transportes y Servicios E.I.R.L. optan por endeudamiento externo para la compra de activo fijo, como fuente de financiamiento recurren a

las empresas bancarias banco continental les otorga mayor seguridad, y lo financian a largo plazo porque los intereses son muy bajos a diferencia de otras entidades no bancarias que sus tasas de interés son muy altas.

2.1.4 Locales

Se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado por cualquier investigador en la ciudad de Chimbote, sobre aspectos relacionados con nuestra variable en estudio.

Flores (2015) en su investigación titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes del Perú: caso empresa Arco Iris S.A. A1 de Nuevo Chimbote, 2015. Realizada en la ciudad de Chimbote, que tuvo como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes del Perú y de la empresa Arco Iris S.A. A1 de Nuevo Chimbote, 2015, con metodología cualitativa-bibliográfica-documental y de caso. Concluyo que: la empresa de transportes Arco Iris S.A. A1 recurrió a financiamiento de terceros, más concretamente del sistema no bancario formal (Caja Municipal del Santa) para la adquisición de unidades de transporte de pasajeros fundamentalmente, lo que a su vez le permitió mejorar sus ingresos y utilidades, y así poder ser más competitiva en el mercado de transporte colectivo de pasajeros de Nuevo Chimbote. Finalmente, concluimos que una de las características fundamentales de las micro y pequeñas empresas de transporte de pasajeros a nivel del Perú y de la empresa del caso, es que el financiamiento es mixto; es decir, el financiamiento es propio y de terceros, fundamentalmente del sistema no bancario formal (Cajas Municipales, Rurales, entre otros).

Catillo (2015), realizo una investigación denominada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú: caso corporación Obeman E.I.R.L. de Chimbote, 2015. Realizada en ciudad de Chimbote, que tuvo como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú y de la Corporación Obeman E.I.R.L. de Chimbote, 2015. Con metodología descriptiva-bibliográfica y de caso concluyo que: la empresa en estudio “Corporación Obeman E.I.R.L”, cuenta con financiamiento propio y provenientes del sistema no bancario (cajas rurales y cooperativas de ahorro y crédito) con una tasa de interés anual del 32.40 %, a los micro y pequeñas empresarios les permite invertir en sus negocios obteniendo resultados favorables, mayor productividad y desarrollo económico de esta manera ayuda a ser competitivos y posicionarse en el mercado.

2.2 Bases Teóricas

2.2.1 Teorías del financiamiento

2.2.1.1 Teorías del financiamiento

En la mayoría de veces cuando nos preguntamos sobre la estructura del financiamiento que deben de seguir las micro y pequeñas empresas, nos imaginamos factores como la deuda y los proveedores, dado que son las primordiales fuentes de financiación para para las empresas. Por otra parte, se debe examinar el costo de la deuda frente al costo del capital, y lo que frecuentemente se halla es que el costo de la deuda es inferior al costo de los recursos propios, es por esa razón que las empresas optan por el endeudamiento, no obstante, se debe tener en cuenta los costos de insolvencia y de agencia que

implica la administración de la misma. Adicionalmente, “la deuda cuenta en efecto con apalancamiento y concede achicar la suma del impuesto a la renta, ya que los intereses de la deuda son deducibles al del pago del impuesto” (Silupú, 2013).

El artífice citado anteriormente, indica que para el ambiente de las micro finanzas aplicadas a las pequeñas o micro unidades de negocio, la evidencia muestra que la regla muchas veces no es aplicada, porque actualmente el costo de financiamiento para las MYPE vía deuda es muy elevado a comparación del costo de financiamiento de sus propios capitales. En la actualidad, la tasa promedio de interés a este sector es aproximadamente del 30% anual y en otros casos es superior debido a que el sector micro y pequeñas empresas muchas veces es informal, no paga impuestos y es de cuantioso riesgo, lo que genera un costo mayor para las instituciones micro financieras. A este respecto, existe una regla básica dentro de las finanzas: “Toda empresa debe pilotear sus decisiones a producir valor, y esto se genera cuando la rentabilidad obtenida es mayor al costo de financiamiento”.

Aunque el propietario de la micro y pequeñas empresas no suele ser un avezado en finanzas; debe tener sus cinco sentidos bien concentrados y aplicar sus criterios de racionalidad en el negocio para hacerlo prosperar, no obstante, también es cierto que puedan existir hartos factores internos o externos que pueden amparar o no en el buen desempeño del negocio. Lo que debemos contemplar invariablemente es el costo del dinero en el tiempo, y que depende del microempresario el saber cuantificarlo para poder tomar buenas decisiones.

“En el desarrollo de actividades económicas las fuentes de financiación juegan un papel importante, aunque el costo de la obtención de fondos mediante acciones le resulte más alto que las demás fuentes de recursos” (Hernández, 2011).

2.2.1.2 Fuentes de financiamiento

Según Nunes (2016), las fuentes de financiamiento designan el conjunto de capital interno y externo a la organización utilizado para financiamiento de las aplicaciones y las inversiones. Al decidir qué fuente de financiamiento van a utilizar, la opción principal es si el financiamiento debe ser externa o interna. Esta elección tiene gran peso e importancia entre otras cuestiones, la pérdida o ganancia de autonomía financiera, la facilidad de acceder a fuentes de financiamiento, variabilidad de plazo para su devolución, garantías requeridas y el interés financiero.

1. Entidad bancaria:

En nuestro país el sistema bancario está conformado por la banca múltiple, el Banco Central de Reserva del Perú y el Banco de la Nación.

La tasa de interés es el precio que se paga por el uso del dinero ajeno recibido en calidad de préstamos o de depósitos.

Puede ser pasiva cuando el banco paga al captar recursos del público; y activa es el precio que el banco cobra por el dinero prestado a los agentes deficitarios.

2. Entidad no bancaria:

Son instituciones que realizan intermediación indirecta que captan y canalizan recursos, pero no califican como bancos: Cofide, compañías

de seguro, cooperativas de ahorro y crédito, cajas rurales, bolsa de valores, administradoras de fondo de pensiones.

2.2.1.3 Sistema de financiamiento

“Es un conjunto de instituciones bancarias, autorizadas por Superintendencia de banca y seguros con el objetivo de captar fondos del público en forma de créditos o préstamos para sus inversiones productivas “(Navarro, 2004).

2.2.1.4 Costos del financiamiento

Está dado por la tasa del interés del préstamo, así como el descuento que exigen los inversionistas. En una emisión de bonos sería la tasa de colocación del instrumento. En el caso de una emisión de acciones, corresponde a la relación existente entre el aporte que realizará el nuevo accionista y las utilidades que se le repartirán como retribución, es decir, la relación precio/utilidad. Además, hay que sumarles los costos asociados a trámites legales, impuestos, al agente colocador y apertura de la sociedad si corresponde, etc (Samaniego, 2017).

2.2.1.5 Plazos del financiamiento

Las MYPES tienen la libre opción de elegir entre diversas modalidades cual les convenga más para conseguir capital que les permita crecer y desarrollarse, y son diversas las fuentes a las que puede recurrir una empresa para financiarse:

a) Financiamiento a corto plazo

Son todas aquellas deudas que contrae la empresa cuya extinción es menor o igual a un año. Además “Consta de obligaciones que se esperan venza en un año o menos”. Toda empresa tiene necesidades de recursos a corto plazo para financiar sus operaciones corrientes y aquellas partidas que componen su

capital de trabajo. Si bien es cierto que la empresa podría satisfacer sus requerimientos de capital de trabajo mediante la obtención de fondos a largo plazo, no es menos cierto que esto no es aconsejable ni conveniente. Esto por varias razones, entre esta necesidad de fondos de la empresa puede ser estacional o cíclica. En este caso, es obvio, que no será aconsejable para la empresa que se comprometa con deudas a largo plazo para colmar sus necesidades que dirigidos a financiar operaciones corrientes (Flores, 2017).

Las cuales tenemos:

- ✓ **Crédito Comercial:** Es la utilización que se le hace a las cuentas por pagar de la empresa, del pasivo a corto plazo acumulado, como los impuestos a pagar, las cuentas por cobrar y del financiamiento de inventario como fuentes de recursos.
- ✓ **Crédito Bancario:** Es una clase de financiamiento a corto plazo que las empresas consiguen por medio de los bancos con los cuales establecen relaciones funcionales.
- ✓ **Pagaré:** Es un instrumento negociable el cual es una "promesa" absoluto por escrito, dirigida de una persona a otra, firmada por el formulante del pagaré, comprometiéndose a pagar a su presentación, o en una fecha fija o tiempo futuro determinable, cierta cantidad de dinero en unión de sus intereses a una tasa especificada a la orden y al portador.
- ✓ **Línea de Crédito:** La Línea de Crédito significa dinero siempre disponible en el banco, durante un período convenido de antemano operaciones corrientes (Briceño, 2010).

b) Financiación a largo plazo:

De acuerdo con Flores (2017), "El financiamiento a largo plazo se puede obtener solicitando dinero a través de préstamos a plazos y vendiendo pasivos negociables en forma de bonos. Las diferentes fuentes de financiamiento el largo plazo que existen es: hipoteca, bonos y arrendamiento financiero".

Según Brisos & Bigier (2006), mencionan que el financiamiento a largo plazo se considera como una de las alternativas para obtener recursos monetarios por parte de la empresa, los cuales permiten el desarrollo de inversiones en un tiempo determinado, destacando que dicho financiamiento se caracteriza por tener menor costo, situación que brinda a la empresa contar mayor liquidez y plazos, derivando mayor flexibilidad en la operación de la empresa.

Por otro lado, Briceño (2010) conceptualiza el financiamiento a largo plazo como un crédito que permite que las empresas tengan liquidez durante la duración del crédito debido a la flexibilidad y ajuste a las necesidades de cada empresa, así como también permite que el activo en el que se invierte se recupere por sí solo.

- ✓ **Acciones:** es una parte que representa cada accionista en la participación de capital o patrimonio, las desventajas que presenta este financiamiento son que presentan un costo de emisión bastante elevado y ocasiona que el control de la entidad quede diluido. Lo favorable que presenta esta modalidad es que resultan útiles a la hora de adquirir o fusionar empresas.
- ✓ **Bonos:** es un certificado escrito, donde el deudor se compromete a pagar una suma de dinero a una fecha correspondiente con intereses calculados a la fecha.
- ✓ **Hipoteca:** es cuando la propiedad del deudor pasa a manos del acreedor o una entidad bancaria para de esta manera se asegurarse que el préstamo sea pagado.

- ✓ **Arrendamiento financiero:** Es un contrato que se negocia entre el propietario de los bienes (acreedor) y la empresa (arrendatario), a la cual se le permite el uso de esos bienes durante un período determinado y mediante el pago de una renta específica, las estipulaciones pueden variar según sea la situación y las necesidades de cada una de las partes (Enciclopedia de Clasificaciones, 2017).

2.2.1.6 Uso del financiamiento

Mosquera (2014) establece que, para el micro empresario pueda administrar sus fondos y permite tomar decisiones es necesario que conozca la aplicación de los usos de financiamiento en el cual le permite definir cómo va estar organizada y estructurada su empresa con el fin de realizar los correctivos que permitan lograr el principio de conformidad financiera.

Es importante entonces saber cómo se generan las fuentes y cuáles son los usos que se le dan:

Fuentes:

- ✓ La utilidad
- ✓ La depreciación
- ✓ Aumento del capital (y prima en colocación de acciones)
- ✓ Aumento de los pasivos.
- ✓ Disminución en los activos

Usos:

- ✓ Aumento de activos
- ✓ Disminución de pasivos
- ✓ Pérdidas netas
- ✓ Pago de dividendos o reparto de utilidades

- ✓ Readquisición de acciones

2.2.2 Teorías de la empresa

2.2.2.1 Teorías de la empresa

En economía hay por lo menos cuatro diferentes estructuras de mercado o tipos de competencia que se dan entre las empresas, un mercado competitivo es aquel donde existen muchas empresas compitiendo en el mercado, cada una de ellas lucha por conseguir y retener clientes, en un mercado muy competitivo las empresas no pueden modificar el precio al que se compra y se vende el producto o servicio en cuestión, pues se dicen que están sometidas al precio y la cantidad determinados por el mercado o por el equilibrio de la oferta y la demanda, es por ello que las empresas que participan en mercados de competencia se les conoce como empresas tomadoras de precio (Aprolayans, 2013).

2.2.2.2 Clasificación de las empresas

Según la Fundación Andrés Arboleda, la empresa es una unidad productiva dedicada y organizada para la explotación de una actividad económica. Las empresas se pueden clasificar de la siguiente manera:

1. Clasificación jurídica

- **Empresas individuales:** Si solo pertenece a una persona. Esta responde frente a terceros con todos sus bienes, tiene responsabilidad ilimitada.
- **Empresas societarias o sociedades:** Generalmente constituidas por varias personas.

2. Clasificación por su ámbito de operación

- Empresas locales
- Regionales
- Nacionales
- Multinacionales

2.2.3 Teorías de las micro y pequeñas empresas

Las micro y pequeñas empresas en la mayoría de los países de América Latina se encuentran afectados por problemas sociales, como los de extrema pobreza, es en este contexto en el cual se desarrollan la mayoría de micro y pequeñas empresas, las cuales se encuentran en zonas urbanas, zonas rurales y en todos los sectores de la economía. Estas empresas representan un gran potencial para el crecimiento económico, desarrollo social y generación de empleo en la región.

Sin embargo, solo un pequeño porcentaje de estas microempresas tiene acceso a servicios financieros institucionalizados; cabe señalarse que la posibilidad de lograr estos y otros tipos de apoyo limita su crecimiento y no permite que desarrollen una gran parte de su potencial, siendo éste un gran desafío para las microempresas.

Las microempresas son fabricantes, proveedoras de servicios y minoristas que constituye una parte integral de la economía, como compradores y vendedores. No solo general empleos, sino que además contribuyen al crecimiento económico de América Latina.

2.2.3.1 Características de las Micro y pequeñas empresas

Según la Ley N° 30056 “Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial” deben reunir las siguientes características:

A. Según Ventas:

- **Microempresa:** Ventas anuales hasta 150 UIT.
- **Pequeña Empresa:** Ventas anuales más de 150 UIT y hasta 1,700 UIT.
- **Mediana Empresa:** Ventas de 1,700 UIT y hasta 2,300 UIT.

Donde el valor de la UIT para el 2019 es de 4,200 soles.

B. Según número de trabajadores:

Otra variable que caracteriza a las micro y pequeñas empresas es el número de trabajadores que emplean para el desarrollo de la actividad empresarial.

- **Microempresa:** No hay límites de trabajadores.
- **Pequeña Empresa:** No hay límites de trabajadores.
- **Mediana Empresa:** No hay límites de trabajadores.

2.2.4 Teorías de los sectores productivos

“En la economía existen distintos sectores productivos que conforman las divisiones de la actividad económica. Estas divisiones están relacionadas con el tipo de proceso de producción que desarrollan. Estos sectores son el primario, el secundario y el terciario” (Instituto Peruano de Economía, 2014).

2.2.4.1 Clasificación de los sectores productivos

- 1) **El sector primario:** “Está conformado por actividades económicas relacionadas con la extracción y transformación de recursos naturales en productos primarios; es decir, productos que son utilizados como materia

prima en otros procesos productivos, como ejemplo, podemos mencionar cultivos, cría y extracción de recursos forestales” (Instituto Peruano de Economía, 2014).

- 2) **El sector secundario:** está vinculado a actividades artesanales y de industria manufacturera; a través de estas actividades se transforman productos del sector primario en nuevos productos; asimismo, también está relacionada con la industria de bienes de producción, los bienes de consumo y la prestación de servicios a la comunidad; las maquinarias, las materias primas artificiales, la producción de papel y cartón, construcciones, distribución de agua, entre otros son un claro ejemplo de este sector.
- 3) **El sector terciario:** “Es el que se dedica a ofrecer servicios a la sociedad y a las empresas, podemos identificar desde el comercio más pequeño hasta las altas finanzas, en tal sentido, su labor consiste en proporcionar a la población de todos los bienes y productos generados” (Instituto Peruano de Economía , 2017).

2.2.5 Teorías del sector servicio

Sector servicios o sector terciario es el sector económico que engloba todas aquellas actividades económicas que abarca las actividades relacionadas con los servicios materiales no productivos de bienes. Empezó a principios del siglo XIV. No compran bienes materiales de forma directa, sino servicios que se ofrecen para satisfacer las necesidades de la población.

Incluye subsectores como comercio, transportes, comunicaciones, finanzas, turismo, hostelería, ocio, cultura, espectáculos, la administración pública y los

denominados servicios públicos, los preste el Estado o la iniciativa privada (sanidad, educación, atención a la dependencia), etc.

Dirige, organiza y facilita la actividad productiva de los otros sectores (sector primario y sector secundario). Aunque se lo considera un sector de la producción, propiamente su papel principal se encuentra en los dos pasos siguientes de la actividad económica: la distribución y el consumo.

El predominio del sector terciario frente a los otros dos en las economías más desarrolladas permite hablar del proceso de tercerización (Enciclopedia Cultural, 2013).

2.3 Marco conceptual

2.3.1 Definiciones de financiamiento

Según Domínguez (2005), el financiamiento es la obtención de recursos o medios de pago, que se destinan a la adquisición de los bienes de capital o capital de trabajo que la empresa necesita para el cumplimiento de sus objetivos. Según su origen, las fuentes financieras suelen agruparse en financiación interna y financiación externa, también conocidas como fuentes de financiamiento propias y ajenas respectivamente.

Financiación interna o autofinanciación: Proviene de la parte no repartida (entre accionistas en una sociedad anónima o entre socios en una sociedad colectiva) de los ingresos que toman forma de reservas. También constituyen fuentes internas de financiamiento las amortizaciones y las provisiones.

Financiación externa: Proviene del curso de la actividad ordinaria de la empresa o del uso del financiamiento ajeno con costo explícito. Cuando la

duración de la deuda es inferior a un año, se dice que es a corto plazo y se utiliza para financiar el activo circulante, dividiéndose en dos grandes grupos: financiación sin garantía y financiación con garantía colateral.

2.3.2 Definiciones de Micro y Pequeña Empresa

De acuerdo a la Ley N° 30056 promulgada el 02/07/2013 “Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial” dada por el Congreso de la República del Perú, según su Art. 4: La micro y pequeñas empresas es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. La ley describe la forma de segmentar las empresas por el número de trabajadores y los niveles de ventas anuales, así tenemos:

Según el autor Ramos, 2019 afirma que:

- ✓ **Microempresa:** Es según las ventas anuales hasta el monto máximo de 150 UIT.
- ✓ **Pequeña Empresa:** Se define a aquella cuyo total de ventas al año que oscila entre 150 hasta 1,700 UIT. Siendo que estos límites serán reajustados cada dos años por el MEF.
- ✓ **Mediana Empresa:** Ventas anuales que supere el 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2,300 UIT.

2.3.3 Definiciones de empresas

Thompson (2006), conceptualiza que la empresa es la más común y constante actividad organizada por el ser humano, la cual, involucra un conjunto de trabajo diario, labor común, esfuerzo personal o colectivo e inversiones para lograr un fin determinado. En consecuencia, resulta muy imprescindible que todo sujeto que es parte de una empresa y/o que piense emprender una, conozca el significado de empresa para que tenga una idea clara acerca de cuáles son sus características básicas, funciones, objetivos y elementos que la integran.

Una empresa es una organización con fines de lucro que otorga un servicio o bien a la sociedad. Desde el punto de vista de la economía, una empresa es la encargada de satisfacer las demandas del mercado. Para lograr sus objetivos esta coordina el capital y el trabajo y hace uso de materiales pasivos tales como tecnología, materias primas, etc.

2.3.3.1 Definiciones del sector servicio

El sector servicio es un importante generador de empleo y representa una gran parte del PIB total tanto en economías desarrolladas como en economías en desarrollo, su crecimiento y especialización han sido evidentes en prácticamente todos los ámbitos del quehacer humano. No obstante, su análisis y estudio no han sido lo más amplio que se supondría el sector, esto es debido a que en la historia económica de los países la agricultura y la industria fueron los pilares sobre los cuales se sostuvo la producción. El inicio de la vida económica capitalista de las naciones se encuentra respaldado por un pasado agrícola, gradualmente las naciones se van incorporando a la vida industrial y posteriormente se da el desarrollo de los servicios, esto es así al menos en teoría (Jorge, 2013).

El sector servicio incluye subsectores tales como: Comercio, transporte, comunicaciones, finanzas, turismo, hotelería, cultura, espectáculos, la administración pública y los denominados servicios públicos. Los brinde el Estado o iniciación privada (sanidad, educación, atención a la dependencia, etc).

III. Hipótesis

La hipótesis dado el alcance de la investigación no es correlacionar o explicativa; o que intente pronosticar una cifra. (Hernández & Fernández y Batista, 2015)

IV. Metodología

4.1 Diseño de investigación

El diseño de la investigación fue: No experimental – descriptivo - bibliográfico - documental y de caso. Fue no experimental, porque no se manipulo ningún aspecto de la variable. De igual manera fue descriptivo, porque se limitó a describir los aspectos más relevantes de la variable de la investigación. Fue bibliográfico, porque una parte de la investigación percibió a los resultados de los objetivos de la investigación que se consiguieron a través de la revisión bibliográfica pertinente. Fue documental, porque se revisó los documentos pertinentes relacionados a la investigación. Finalmente, fue de caso porque se limitó estudiar o investigar a una sola empresa.

4.2 Población y muestra

4.2.1 Población

La población de dicha investigación estuvo conformada por todas las micro y pequeñas empresas del sector servicios que pertenecen al rubro de transportes del Perú.

4.2.2 Muestra

La muestra estuvo conformada por el caso utilizado para la investigación, transporte Ibáñez & Guzmán S.R.L de Chimbote.

4.3 Definición y operacionalización de variables e indicadores

Variable	Definición Conceptual	Dimensiones	Subdimensiones	Definición Operativa	Instrumentos
F I N A N C I A M I E N T O	Contribución de dinero que se requiere para comenzar o concretar un proyecto, negocio o actividad. Fondos necesarios para financiar a las MYPES.	<p>✓ Fuentes Internas.</p> <p>✓ Fuentes Externas.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • MYPES formales e informales. • Capital propio. • Sistema bancario. • Sistema no bancario formal • Banco de crédito • BCP • Banco financiero • Banco continental • Scotiabank • Interbank • BBVA • Cajas rurales • Ed pymes • Entidades • Semiformales • ONG • Entidades Informales • Prestamistas • Juntas o paderos. 	<p>Canalizan los ahorros de diversos individuos a préstamos o inversiones.</p> <p>Existe porque los mercados financieros, por naturaleza, no funcionan de manera perfecta, en esencia, las operaciones financieras están sujetas a información asimétrica.</p>	<p>✓ Matriz de consistencia.</p> <p>✓ Cuestionario aplicado a la empresa de estudio.</p> <p>✓ Resultados de antecedentes.</p>

Fuente: Elaboración propia.

4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1 Técnicas

Para el recojo de la información se utilizó las siguientes técnicas: Revisión bibliográfica (Objetivo específico 1), entrevista a profundidad (Objetivo específico 2), y análisis comparativo (Objetivo específico 3).

4.4.2 Instrumentos

En el recojo de la información se utilizó los siguientes instrumentos: Fichas bibliográficas (Objetivo específico 1), un cuestionario pertinente de preguntas cerradas (Objetivo específico 2) y los cuadros 01 y 02 de la presente investigación (Objetivo específico 3).

4.5 Plan de análisis

Si aplica, porque para conseguir los resultados del objetivo específico 1 se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y el instrumento de fichas bibliográficas; dichos resultados fueron especificados en el cuadro 01 de la investigación. Para realizar el análisis de resultados se observó el cuadro 01, con la finalidad de agrupar los resultados similares de los autores nacionales, regionales y locales; finalmente todos estos resultados fueron comparados y explicados a la luz de las bases teóricas y marco conceptual pertinente.

Para conseguir los resultados del objetivo específico 2, se utilizó la técnica de entrevista a profundidad y como instrumento un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes, estos resultados fueron especificados en el cuadro 2 de la presente investigación. Para hacer el análisis de resultados, la investigación cuantifico los resultados de cada componente. Finalmente, estos fueron comparados y explicados de las bases teóricas.

Para conseguir los resultados del objetivo específico 3 se utilizó la técnica del análisis comparativo y como instrumento los cuadros 01 y 02 de la presente investigación, dichos resultados fueron especificados en cuadro 03 de la presente investigación, para hacer el análisis de resultados, la investigadora explicó las coincidencias y no coincidencias a la luz de la teoría y el marco conceptual pertinentes.

4.6 Matriz de consistencia

Ver en el anexo 1.

4.7 Principios éticos

Según el código de ética para la investigación versión 001 de nuestra casa de estudios Uladech Católica aprobado el 25 de enero del 2016 tenemos:

4.6.1 Honestidad

El principio de honestidad consta de ser honesto, decir la verdad y justicia, ante todo, en mi informe se constató de este principio por medio de la encuesta realizada en si mi investigación para poder realizar mis resultados y análisis de mi informe redactado. Así, por ejemplo, cuando la investigación se sufraga con fondos públicos, los beneficios de conocimiento o tecnológicos que se deriven deben estar a disposición de toda la población y no sólo de los grupos privilegiados que puedan permitirse costear el acceso a esos beneficios (Uladech, 2016).

4.6.2 Protección a las personas

La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurra y la probabilidad de que obtenga un beneficio

En el ámbito de la investigación es de las cuales se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad. Este principio no solamente implicara que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente en la investigación y disponga de información adecuada, sino también involucrara en pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular si se encuentra en situación especial (Uladech, 2016).

4.6.3 Beneficencia y no maleficencia

Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir el posible efecto adverso y maximizar los beneficios (Uladech, 2016).

4.6.4 Justicia

El investigador debe ejercer un juicio razonable, vulnerable y tomar las precauciones necesarias para asegurarse de que sus costos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimientos, no den lugar o toleren prácticas injustas. Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados. El investigador esta también obligado a tratar equitativamente a quienes participa en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación (Uladech, 2016).

V. Resultados y Análisis de resultados

5.1 Resultados

Respecto al objetivo específico 1: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú, 2018.

CUADRO 01

RESULTADOS DE LOS ANTECEDENTES

AUTOR (ES)	RESULTADOS
Jaramillo (2016)	Determina que el 53% de las Mype encuestadas recibieron crédito del sistema no bancario como las cajas municipales, que su principal objetivo es financiar las Mypes con créditos accesibles, el 27% lo obtuvo mediante prestamistas y familiares, finalmente el 7% restante a través de una entidad bancaria. Por ende, la mayoría de las micro y pequeñas empresas financian su actividad productiva mediante terceros, es decir que suelen acudir a las entidades financieras para poder solventar la operatividad y cumplir con las necesidades que los usuarios demanden.
Chilon (2016)	Establece que de las micro y pequeñas empresas encuestadas un 30% son informales y el 70 % son formales debido a los beneficios que tienen como empresas formales, así como recurrir al financiamiento y respecto al

Financiamiento que obtuvieron fue estrictamente de terceros. El 50% de las micro y pequeñas empresas obtienen sus financiamientos por entidades no bancarias, el 35% por entidades bancarias, el 10% de familiares y amistades, mientras solo un 5% realizó el financiamiento propio.

**Cordova
(2015)**

Determina que, en el Perú, la gran mayoría de autores afirman que las Mypes, acuden al financiamiento por terceros, tales como la banca formal, porque estas las ayudan a ir creciendo su historial crediticio y que para futuros prestamos ya podrían otórgales el monto de dinero que realmente necesitan para su empresa, de la misma manera acuden a las cajas cuando van realizar sus primeros prestamos ya que las cajas brindan mayor facilidad con tasas de interés menores a las entidades bancarias. Así mismo los créditos solicitados son a corto plazo, porque tratan de endeudarse solo por un corto periodo.

**Flores
(2015)**

Establece, que solo el 45% de las Mypes después de haber obtenido un financiamiento, dan a conocer que sus ingresos económicos han aumentado y el 55% de la Mypes manifiestan que sus ingresos de mantienen iguales a como estaban antes de recibir el préstamo, debido que dicho préstamo solo fue utilizado para la reparación de su transporte de carga.

Catillo
(2015)

Afirma, que respecto al financiamiento: Solo el 40% de las Mypes recibió el crédito solicitado en las entidades bancarias y no bancarias, a diferencia del 60% restante de Mypes que no pudo adquirir el crédito solicitado, teniendo como única opción solicitarlo en prestamistas que otorgan dinero de manera casi inmediata. Así mismo el crédito obtenido fue utilizado por un 60% de Mypes en la adquisición de un nuevo vehículo de carga (camiones, buses, etc.) y el 40% al mantenimiento de sus transportes antiguos.

Fuente: Elaboración propia en base a los antecedentes nacionales, regionales y locales.

5.1.2 Respecto al objetivo específico 2:

Describir las características del financiamiento de la empresa “IBAÑEZ & GUZMAN S.R.L” – CHIMBOTE 2018.

CUADRO 02
RESULTADO DEL CUESTIONARIO

ITEMS (CUESTIONARIO)	RESUTADOS	
	SI	NO
EL FINANCIAMIENTO		
1. ¿La empresa ha solicitado algún crédito financiero?	X	
2. ¿Recibió el crédito solicitado para su empresa?		X
3. El financiamiento que obtuvieron fue de:		
Entidades bancarias		
Entidades no bancarias		
Familiares, amigos, etc.	X	
4. ¿Está Ud. conforme con la tasa de interés impuesta por dicho préstamo recibido?	X	
5. ¿Cuál es el plazo de pago de sus créditos?		
Corto plazo		
Mediano plazo	X	
Largo plazo		

<p>6. ¿En qué fue invertido el préstamo que obtuvo?</p> <p>Activo fijo</p> <p>Mejoramiento del local</p> <p>Pago de proveedores</p> <p>Pago a trabajadores</p> <p>Otros</p> <p>7. ¿El financiamiento genera mayores posibilidades de desarrollo para la empresa?</p> <p>8. ¿Logró la empresa incrementar sus ingresos?</p> <p>9. ¿Acceder a un financiamiento por entidades bancarias es accesible y rápido para su empresa?</p> <p>10. ¿Ud. Cree que el financiamiento obtenido ayuda a que su empresa pueda abrirse a nuevos mercados?</p>	<p>X</p> <p>X</p> <p>X</p>	<p>X</p> <p>X</p>
--	----------------------------	-------------------

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicado al gerente de la empresa del caso.

5.1.3 Respecto al objetivo específico 3:

Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del PERÚ y empresa de servicios “TRANSPORTES IBAÑEZ & GUZMAN S.R.L” de Chimbote 2018.

CUADRO 03

RESULTADOS DEL ANÁLISIS COMPARATIVO

ELEMENTOS DE COMPARACIÓN	RESULTADO RESPECTO AL OBJETIVO ESPECÍFICO 1	RESULTADO RESPECTO AL OBJETIVO ESPECÍFICO 2	RESULTADO
importancia del financiamiento	Jaramillo (2016), Chilon (2014) y Córdova (2015); Describen que el acceso al sistema financiero, es de suma importancia para todas las MYPES, porque mediante ello estas podran tener una mejor inversión en su capital de trabajo,y adquirir activos fijos que sean necesarios para el crecimiento de la Mype, asi como el poder de	La empresa en estudio establece que el financiamiento es importante porque gracias a ello les permitió seguir estar vigentes en el mercado, obtener más ingresos, además seguir obteniendo ingresos monetarios que le servirán cubrir el financiamiento de manera oportuna.	Si coinciden

	desarrollarse más en su rubro y lograr estar a la vanguardia cumpliendo todos sus objetivos planteados.		
Formas de financiamiento	Cordova (2015), Cortijo (2016) y Catillo (2015). Los autores mencionados en los antecedentes indican que; las MYPES en un 50% utilizan financiamiento no bancario y 40% es de financiamiento bancario y un 10% de familiares, amigos, prestamistas, etc.	La empresa en estudio explica que utilizo 2 tipos de financiamiento: 90% de autofinanciamiento (ahorros guardados) y 10% financiamiento mediante familiares.	Si coinciden
Plazos de financiamiento	Cordova (2015), sostiene que las empresas solicitan créditos a corto plazo y mediano plazo.	La empresa en estudio manifiesta que recibió crédito a mediano plazo (tres años).	Si coinciden
En que lo invierten	Los autores: Chilon (2014), Jaramillo (2016), Cordova (2015), Cortijo (2016),	La empresa en estudio manifiesta que invirtió en la adquisición de un activo	Si coinciden

	<p>Flores (2015), Catillo (2015); manifiestan que las MYPES invierten el dinero otorgado por las entidades bancarias y no bancarias en sus activos fijos, como la adquisición de un nuevo transporte de carga, así como el mantenimiento de los mismos.</p>	<p>fijos y en mantenimiento y reparación de sus vehículos motorizados.</p>	
<p>Aumento de ingresos</p>	<p>Flores (2015) Respecto al aumento de los ingresos, las micro y pequeñas empresas de del sector transportes, recurren a financiamiento de terceros, y si ese financiamiento es adecuadamente invertido y gastado; entonces y ello generará necesariamente aumentos en sus ingresos y en sus utilidades.</p>	<p>La empresa de estudio manifiesta que después de haber obtenido el préstamo, sus ingresos monetarios se han incrementado en un 50% para su empresa, esto debido que anteriormente solo trabajaba con 1 camión de carga y en la actualidad con 2 camiones gracias al préstamo obtenido y así logro</p>	<p>Si coinciden</p>

		comprarse un camión más de segunda, pero que le permite aumento de sus ingresos monetarios.	
--	--	---	--

Fuente: Elaboración propia, en base al cuestionario aplicado al gerente de la empresa de caso.

- d) **Respecto al objetivo específico 4:** Hacer una propuesta de mejora del financiamiento de la empresa de transporte Ibañez & Guzmán S.R.L

CUADRO 04
PROPUESTA DE MEJORA

ELEMENTO	RESULTADO DEL OBJETIVO 02	PROPUESTA
FUENTES DE FINANCIAMIENTO	Según el cuestionario aplicado a la Mype en estudio, se obtuvo como resultado que dicho financiamiento que adquirió la empresa de estudio fue de entidades no bancarias, “financiamiento informal”, exactamente de un familiar que radica en el extranjero y que anteriormente ya le había facilitado un préstamo a corto plazo con una tasa de interés del 10%.	Se propone que la empresa de servicios de transportes “Ibañez & Guzmán” S.R.L acceda a entidades bancarias para futuros financiamientos, porque así la empresa podrá gozar de diversos beneficios tales como: Mejora de su historial crediticio, que le permitirán tener más accesibilidad a próximos préstamos otorgándole la cantidad

		<p>monetaria necesaria. Además, el dinero que otorgan las entidades bancarias son 100% confiables, a diferencia del dinero prestado por familiares, donde no tenemos la plena certeza que dicho dinero es legal o subterráneo.</p>
--	--	--

Fuente: Elaboración propia en base a los elementos deficientes.

5.2 Análisis de resultados

5.2.2 Respecto al objetivo específico 1

En el Perú de los antecedentes revisados:

Jaramillo (2016) y Córdova (2015), coinciden en sus resultados Que el 100% de los encuestados afirmaron que su actividad productiva es financiada por terceros, donde un 20% recurre a entidades bancarias y un 80% recurre a entidades no bancarias, así mismo el 60% de las mypes nos dijo que el crédito que obtuvo fue invertido en capital de trabajo, mejoramiento y/o ampliación del local y activo fijo, Otro 40% invirtió en capital de trabajo, mejoramiento y/o ampliación del local, activos fijos. Estos resultados también coinciden con los resultados internacionales de Valderrama (2014), quien en su estudio realizado en Guadalajara afirma que, las empresas que obtienen financiamientos bancarios y no bancarios invierten dicho prestamos en el mejoramiento de la empresa, capital de trabajo y activos fijos.

5.2.2 Respecto al objetivo específico 2

Respecto a los resultados obtenidos a través del cuestionario que se aplicó a la Gerente de la empresa de transporte IBAÑEZ & GUZMAN S.R.L- Chimbote, 2018. Se sostiene lo siguiente:

Según los resultados de la Empresa de Transportes transporte IBAÑEZ & GUZMAN S.R.L – Chimbote; dicha empresa solicitó financiamiento para la compra de 1 activo fijo, así como el mantenimiento y reparación de su primera unidad de transporte de carga. Al obtener el financiamiento le permitió que la empresa mejore sus ingresos y utilidades de su empresa, así como brindar mejor atención y servicio a sus clientes.

Estos resultados coinciden con los resultados encontrados por Flores (2015) y Cortijo (2016) Quienes afirman que la empresa obtiene financiamiento para la compra de activo fijo, lo cual incrementa su utilidad, su principal fuente de financiamiento son las empresas bancarias, que tiene bajas tasas de interés, razón por la cual acuerda amortizar a largo plazo.

5.2.3 Respecto al objetivo específico 3

Respecto al financiamiento, si hay coincidencia entre los resultados de los objetivos específicos 1 y 2. Esto debido a que tanto las micro y pequeñas empresas del sector servicios de transportes del Perú y la Empresa del caso de estudio recurren al financiamiento de terceros (financiamiento externo), y es aceptado por la teoría y por la realidad (evidencia empírica) que el financiamiento independientemente que provenga del sistema bancario y del sistema no bancario formal, es beneficioso para las micro y pequeñas empresas.

Respecto al aumento de los ingresos, también hay coincidencia entre los resultados de los objetivos específicos 1 y 2, dado que las micro y pequeñas empresas de del sector transportes, recurren a financiamiento de terceros, y si ese financiamiento es adecuadamente invertido y gastado; entonces y ello generará necesariamente aumentos en sus ingresos y en sus utilidades.

Finalmente, respecto a que se invirtió el crédito recibido; hay coincidencia, porque los autores estudiados establecen que el crédito recibido fue utilizado para incrementar el capital de trabajo, así como el mantenimiento, reparación y mejoramiento de sus activos fijos.

5.2.4 Respecto al objetivo específico 4

La propuesta de mejora permitirá al gerente de la empresa de transportes IBAÑEZ Y GUZMÁN SRL, conocer de un modo exacto los beneficios del financiamiento formal. Así, podrá conocer de donde proviene el dinero que recibe como financiamiento, evitando así probables responsabilidades en lavado de activos. Del mismo modo al acceder a la banca formal será reconocido como cliente con experiencia crediticia, lo que le permitirá tener un historial que permita calificarlo para futuros financiamientos y a menores tasas de interés, siendo esto de beneficio para su representada.

VI. Conclusiones

6.1 Respecto al objetivo específico 1

En el Perú los autores nacionales, regionales y locales sostienen lo siguiente: Que las MYPES recurren a financiamiento de terceros tanto como el sistema no bancario formal donde se encuentran las cajas municipales y rurales así como al sistema no bancario informal que pueden ser familiares, amigos, entre otros, ya que estas no exigen ninguna o tantas garantías y/o requisitos, además el dinero solicitado está disponible casi de inmediato ,pero sobre todo cobran tasas de intereses sumamente bajas, todo lo contrario a las entidades bancarias formales.

6.2 Respecto al objetivo específico 2

Respecto a los resultados obtenidos a través del cuestionario que se aplicó a la gerente de la empresa de transportes “IBAÑEZ & GUZMAN S.R.L” de Chimbote, 2018, se determinó que dicha empresa accedió al financiamiento de terceros, exactamente al sistema no bancario informal, en este caso dicho financiamiento fue otorgado por un familiar que vive en el extranjero y que de los 30,000.00 nuevos soles solicitados solo cobró un porcentaje total de 6,000.00 nuevos soles por los tres años que duró dicho préstamo, y fue cancelado en un periodo de 36 meses. Este financiamiento fue utilizado para la compra de un activo fijo (un camión de segunda), pero este camión costo 40,000.00 nuevos soles, los 10,000.00 nuevos soles restantes fue autofinanciado por el dueño de la empresa.

Finalmente, la adquisición de este equipo de transporte le ayuda a la empresa a poder seguir obteniendo ingresos ya que anteriormente solo contaban con un solo camión del año 1994 y que actualmente se encuentra en reparación.

6.3 Respecto al objetivo específico 3

Respecto a la comparación de los resultados de los objetivos específicos 1 y 2, en su mayoría los elementos de comparación coinciden en las características de financiamiento, al considerar que el financiamiento juega un papel muy importante dentro de las micro y pequeñas empresas porque contribuye a la mejora de las empresas; además, que los préstamos que obtuvieron por terceros fue a largo plazo. Asimismo, no recurren a financiamiento del sistema bancario formal debido a los trámites tediosos, tasas de interés altas que no resultan conveniente y/o beneficiosas para las empresas solicitantes.

6.4 Respecto al objetivo específico 4:

Se concluye que la empresa de transporte Ibañez & Guzmán S.R.L no realizó su financiamiento por la banca formal, sino todo lo contrario y es por eso que se le recomienda acceder al sistema bancario formal para futuros financiamientos y así podrá gozar de las ventajas que obtendrá. Además, evitara el riesgo de obtención de dinero ilícito, y además la empresa formaría parte del sistema financiero bancario formal como cliente activo.

6.5 Conclusión general

Se concluye que las micro y pequeñas empresas en Chimbote en su mayoría recurren al financiamiento no bancario formal e informal, ya sea en las cajas o como también familiares, por la simple razón que estas entidades y/o prestamistas no cobran una tasa de interese muy elevada, además que en las entidades bancarias formales solicitan diversos requisitos que en ocasiones las empresas no pueden

cumplir, además la disponibilidad del dinero no es inmediata y en ocasiones no te brindan el monto solicitado.

Finalmente, los préstamos otorgados a las micro y pequeñas empresas son invertidos en la adquisición de nuevos activos fijos, en mantenimiento, en reparación, así como en las mejoras de los mismos (camión), ya que esto a la larga será fructífero y así la empresa podrá seguir obteniendo igual o mejores ingresos, como también en un futuro seguir creciendo como empresa de transporte de carga de carretera y no solo tener dos camiones sino muchos más.

Aspectos complementarios

Referencias Bibliográficas

Alert@Económica (2018). Micro y pequeñas empresas aportan 24% al PBI nacional.

Recuperado por:

<https://alertaeconomica.com/produce-micro-y-pequenas-empresas-aportan-24-al-pbi-nacional/>

Aprolayans, S. (2013). (U. d. Sucre, Productor) Obtenido de

<https://isabelportoperez.files.wordpress.com/2012/08/la-empresaorganizacion-de-empresas.pdf>

Briceño, A. (2010). *“Formas y fuentes de financiamiento a corto y largo plazo”*.

Venezuela [citada 2010 abril 13]. Recuperado de:

<http://www.monografias.com/trabajos15/financiamiento/financiamiento.shtml>

Brisos & Bigier, J. h. (2006). Las mypes en el Perú. Recuperado:

<https://www.gestiopolis.com/lasmypes-en-el-peru/>.

Catillo (2015). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas*

del sector transportes de carga del Perú: caso corporación Obeman E.I.R.L.

de Chimbote, 2015. Tesis para optar el título de Contador Público, Universidad

Católica los ángeles de Chimbote. Recuperado de:

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000044271>

Córdova (2015). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad*

de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transportes de

residuos sólidos peligrosos del distrito de Independencia – provincia de

Huaraz, periodo 2014. Tesis para optar el título de Contador Público,

Universidad Católica los ángeles de Huaraz. Recuperado de:

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000039574>

Cortijo (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa midas transportes y servicios E.I.R.L. de Lima 2016*. Tesis para optar el título de Contador Público, Universidad Católica los ángeles de Lima. Recuperado de:

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000045751>

Chilon, W. (2013). *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios- rubro transportes interprovinciales de Cajamarca, 2013*. Tesis para optar el título de Contador Público, Universidad Católica los ángeles de Cajamarca. Recuperado de:

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000037702>

Domínguez, M. (2005). Los sectores de producción y sus características.

Enciclopedia de Clasificaciones (2017). *Introducción a las Finanzas*. Recuperado por:

<https://editorialpatria.com.mx/pdf/files/9786074387230.pdf>

Flores Soria, J. (2017). *Contabilidad Gerencial – Contabilidad de Gestión Empresarial*. Lima: 4ta. Edición.

Flores Soria, J. (2016). *Finanzas Aplicadas a la Gestión Empresarial- Capítulo IX*. Lima: CECOF ASESORES CUARTA EDICIÓN

Flores (2015). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes del Perú: caso empresa Arco Iris S.A. Al de Nuevo Chimbote, 2015*. Tesis para optar el título de Contador Público, Universidad Católica los ángeles de Nuevo Chimbote. Recuperado de:

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000041661>

Galárraga, A (2009). *El mejoramiento de la gestión administrativa-financiera en una cooperativa de Transportes en la ciudad de Quito, 2009*. Tesis para optar el título de Contador Público, Pontifica Universidad Católica del Ecuador, Recuperado de: <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/7783/2.22.000420.pdf?sequence=4&isAllowed=y>

Hernandez y Fernandez, B. (. (2015). Hipótesis.

Instituto Peruano de Economía. (2017) *Aprendiendo Economía / Sectores Productivos*. Recuperado por: <https://www.ipe.org.pe/portal/sectores-productivos/#:~:text=Finalmente%2C%20el%20sector%20terciario%20es,pe%20que%20C3%B1o%20hasta%20las%20altas%20finanzas.>

Jaramillo (2016). *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas (Mypes) del sector servicios rubro transporte terrestre de carga de la ciudad de Piura periodo 2013*. Tesis para optar el título de Contador Público, Universidad Católica los ángeles de Piura. Recuperado de: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000040041>

Jorge, M. (2013). Los sectores de producción y sus características.

Ministerio de promoción del empleo (2003). *Ley N° 28015, Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa*. Recuperado por: http://www.mintra.gob.pe/contenidos/archivos/prodlab/legislacion/LEY_28015.pdf.

Mosquera (2014) *Usos del financiamiento* recuperado por: <https://cfsbusiness.files.wordpress.com/2012/08/sena-estado-de-fuentes-y-usos.pdf>

- Nunes, P. (2016) *Fuentes de Financiamiento*. (06 de febrero de 2016). Obtenido de <http://knoow.net/es/cieeconcom/gestion/fuente-de-financiamiento/>
- Navarro (2004) *Definición del sistema financiero* recuperado por: <https://www.definicionabc.com/economia/sistema-financiero.php>
- Propin, F. E. (2014). Territorios preferenciales de los grupos hoteleros internacionales en América Latina y el Caribe, a principios del siglo XXI. México: http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0188-46112004000100008.
- Ramos, E. E. (2019). Promulgan Ley N° 30056 que modifica la actual Ley MYPE y otras normas para las micro y pequeñas empresas. Perú: Ley N° 30056.
- Samaniego, J. D. (2017). ADMINISTRACIÓN FINANCIERA II: Costos de Financiamiento.
- Silupú, B. (2013). *Centro de Asesoría Micro empresarial Facultad de Ciencias Empresariales Universidad de Piura*. Recuperado el 25 de 04 del 2018. Disponible en: <http://blogs.peru21.pe/tumismoeres/2013/02/estructura-de-financiamiento-e.html>
- Silupú, B. (2013). *Fondos de capital riesgo: una alternativa de financiamiento para las micro y pequeñas empresas (Mypes) en el Perú* Recuperado de: <http://blogs.peru21.pe/tumismoeres/2013/02/estructura-de-financiamiento-e.html>
- Thompson, X. (2006). Promoción y formalización para la competitividad y desarrollo de las Micro y pequeñas empresas de Ancash. Obtenido de Promoción y formalización para la competitividad y desarrollo de las Micro y pequeñas

empresas de Ancash:

<http://www.myperu.gob/pedoc/coremypereg/ancashplanregional/ancash.pdf>

Instituto Peruano de Economía (2014). *Sectores productivos*. Recuperado por:

<http://www.ipe.org.pe/portal/sectores-productivos/>

Uladech. (2016). Principio Disposiciones Generales. Chimbote.

Valderrama, M. A. (2014). Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios - rubro hotelería del distrito de Guadalajara - Jalisco, año 2011. Guadalajara.

Anexos

Anexo 01: matriz de consistencia

TITULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECIFICOS
<p>Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa Ibañez & Guzmán S.R.L – Chimbote, 2018.</p>	<p>¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y empresa Ibañez & Guzmán S.R.L de Chimbote, 2018?</p>	<p>Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y empresa Ibañez & Guzmán S.R.L de Chimbote, 2018.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú, 2018. 2. Describir las características del financiamiento de la empresa Ibañez & Guzmán S.R.L de Chimbote, 2018. 3. Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y empresa Ibañez & Guzmán S.R.L de Chimbote 2018. 4. Hacer una propuesta de mejora del financiamiento de la empresa de transporte Ibañez & Guzmán S.R.L

Fuente: elaboración propia.

Anexo 2: Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE
**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS
Y ADMINISTRATIVAS**
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado **“Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa “Ibañez & Guzmán S.R.L” – Chimbote 2018.** La información que usted proporcionada será utilizada con fines académicos y de investigación; por eso se le agradece su gentil colaboración.

Nombre del encuestado: Marianela Margot Ibañez Huaraz

Instrucciones: Marcar con una X la alternativa que crea correspondiente.

ITEMS (CUESTIONARIO)	RESUTADOS	
EL FINANCIAMIENTO	SI	NO
11. ¿La empresa ha solicitado algún crédito financiero?	X	
12. ¿Recibió el crédito solicitado para su empresa?		X
13. El financiamiento que obtuvieron fue de: Entidades bancarias Entidades no bancarias Familiares, amigos, etc.	X	
14. ¿Está Ud. conforme con la tasa de interés impuesta por dicho préstamo recibido?	X	
15. ¿Cuál es el plazo de pago de sus créditos? Corto plazo Largo plazo	X	
16. ¿En qué fue invertido el préstamo que obtuvo? Activo fijo Mejoramiento del local Pago de proveedores Pago a trabajadores Otros	X	

17. ¿El financiamiento genera mayores posibilidades de desarrollo para la empresa?	X	
18. ¿Logró la empresa incrementar sus ingresos?	X	
19. ¿Acceder a un financiamiento por entidades bancarias es accesible y rápido para su empresa?		X
20. ¿Ud. Cree que el financiamiento obtenido ayuda a que su empresa pueda abrirse a nuevos mercados?		X

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicado al gerente de la empresa del caso.

MODELO DE CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES Y PRESUPUESTO

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																		
N°	Actividades	Año 2018								Año 2019								
		Semestre I				Semestre II				Semestre I				Semestre II				
		Abril				Agosto				Abril				Septiembre				
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
1	Elaboración del Proyecto																	
2	Revisión del proyecto por el jurado de investigación																	
3	Aprobación del proyecto por el Jurado de Investigación																	
4	Exposición del proyecto al Jurado de Investigación																	
5	Mejora del marco teórico																	
6	Redacción de la revisión de la literatura.																	
7	Elaboración del consentimiento informado (*)																	
8	Ejecución de la metodología																	
9	Resultados de la investigación																	
10	Conclusiones y recomendaciones																	
11	Redacción del pre informe de Investigación.																	
12	Reacción del informe final																	
13	Aprobación del informe final por el Jurado de Investigación																	
14	Presentación de ponencia en jornadas de investigación																	
15	Redacción de artículo científico																	

1. (*) sólo en los casos que aplique

PRESUPUESTO

Presupuesto desembolsable (Estudiante)			
Categoría	Base	% o Número	Total (S/.)
Suministros (*)			
• Impresiones		40	4.00
• Fotocopias		-	-
• Empastado		-	-
• Papel bond A-4 (500 hojas)		-	-
• Lapiceros		4	8.00
Servicios			
• Uso de Turnitin	50.00	2	100.00
Sub total			112.00
Gastos de viaje			
• Pasajes para recolectar información		8	15.00
Sub total			15.00
Total de Presupuesto de desembolsable			127.00
Presupuesto no desembolsable (Universidad)			
Categoría	Base	% o Número	Total (S/.)
Servicios			
• Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)	30.00	4	120.00
• Búsqueda de información en base de datos	35.00	2	70.00
• Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University - MOIC)	40.00	4	160.00
• Publicación de artículo en repositorio institucional	50.00	1	50.00
Sub total			400.00
Recurso humano			
• Asesoría personalizada (5 horas por semana)	63.00	4	252.00
Sub total			252.00
Total de presupuesto no desembolsable			652.00
Total (S/.)			

(*) Se pueden agregar otros suministros que se utiliza para el desarrollo del proyecto.